



FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT

ANCIENNEMENT FONDS D'OBLIGATIONS À COURT TERME NINEPOINT

Rendement de la catégorie F en date du 30 Septembre 2024

Partenaires Ninepoint LP a obtenu l'approbation des porteurs de parts concernant sa proposition de modifier l'objectif et les stratégies de placement du Fonds d'épargne à intérêt élevé Ninepoint, et d'instaurer une dispense temporaire des frais de gestion.

GESTIONNAIRE PRINCIPAL

Partenaires Ninepoint LP

OBJECTIFS DU FONDS

L'objectif de ce Fonds est de maximiser le rendement des soldes de trésorerie tout en offrant un accès facile à des placements assortis d'une liquidité quotidienne. Le Fonds investit dans des comptes d'épargne à intérêt élevé offerts par les banques canadiennes de l'annexe 1 ou dans des titres du marché monétaire de haute qualité.

RENSEIGNEMENTS SUR LE FONDS

Émetteur	Partenaires Ninepoint LP
Type de Fonds	Compte d'épargne à intérêt élevé
Date de création	5 août 2010
Statut du régime fiscal enregistré	Admissible
Investissement initial min.	500 \$
Investissement subséquent min.	25 \$
Évaluations	Quotidiens
Rachats	Quotidiennement
Frais de gestion [^]	Série A : 0,25 % [^] Série F : 0,00 % [^] Série FNB : 0,00 % [^]
Commissions de performance	Aucune
Durée min. du placement	Pas de durée minimale du placement
Tolérance au risque	Faible
Distributions	Annuellement

CODES DU FONDS

Catégorie A	NPP 019
Catégorie F	NPP 119
Catégorie ETF	NSAV

[^] Les frais de gestion, comme il est indiqué, seront réduits jusqu'au 30 juin 2024 ou jusqu'à la date à laquelle la valeur liquidative du Fonds dépassera 1 milliard de dollars, selon la première éventualité. Partenaires Ninepoint renoncera temporairement aux frais de gestion de 0,14 % de NSAV pour la série F, les établissant à 0,00 %. Les frais de gestion de la série A seront réduits de 0,39 % à 0,25 %, en vertu des mêmes conditions.

POURQUOI INVESTIR DANS CE FONDS?

• **Aucuns frais de gestion pour la série F** – 0 % de frais de gestion pour la série F et les séries de FNB, et 0,25 % de frais de gestion pour la série A jusqu'au 30 juin 2024 ou jusqu'à la date à laquelle la valeur liquidative du Fonds dépassera 1 milliard de dollars, selon la première éventualité.[^]

• **Une meilleure solution pour les soldes de trésorerie** – Le Fonds investit dans les comptes d'épargne à intérêt élevé des banques canadiennes de l'annexe 1, dont le taux d'intérêt actuel est de 5,39 %*, ou dans des titres du marché monétaire de haute qualité.

*Le taux d'intérêt des placements sous-jacents du Fonds est en vigueur au 13 juillet 2023, sous réserve de modification. Le taux d'intérêt peut ne pas représenter votre rendement individuel, car le Fonds peut être assujéti à des frais de gestion et à des frais de suivi de 0,25 % pour la série A. Le gestionnaire assume actuellement toutes les autres dépenses.

• **Aucun engagement à terme** – Contrairement aux CPG et aux dépôts à terme, il n'y a aucune pénalité en cas de rachat.

• **Liquidité quotidienne** – Grande accessibilité à l'argent.

• **Maintenant offert en tant que FNB** – Plus facile à incorporer à votre modèle de portefeuille et à négocier en bloc.

FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT, CATÉGORIE F

LA STRATÉGIE DU FONDS A ÉTÉ MODIFIÉE LE 3 AOÛT 2023 POUR INCLURE L'OPTION D'INVESTIR DANS DES TITRES DU MARCHÉ MONÉTAIRE DE HAUTE QUALITÉ. VOICI LE RENDEMENT DU FONDS D'OBLIGATIONS À COURT TERME NINEPOINT JUSQU'AU 7 MARS 2019, DU FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT DU 8 MARS 2019 AU 2 AOÛT 2023 ET CELUI DE LA NOUVELLE STRATÉGIE DU FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT APRÈS CETTE DATE :

RENDEMENTS COMPARATIFS (%)¹ | DATE DE CRÉATION : 5 AOÛT 2010

	1 MOIS	CA	3 MOIS	6 MOIS	1 ANS	3 ANS	5 ANS	10 ANS	CATÉGORIE INCEPTION ²
FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT	0,37	3,81	1,17	2,46	5,20	3,79	2,64	2,09	2,06

DIX PRINCIPALES PARTICIPATIONS³

NOM DE L'ÉMETTEUR	PONDÉRATION
TORONTO-DOMINION BANK/THE	35,4
MANULIFE FINANCIAL CORP 3,049 % 08/20/2029	7,1
NATIONAL BANK OF CANADA 01/24/2025	6,8
BANK OF MONTREAL 4,83756 % 07/30/2025	5,4
HONDA CANADA FINANCE INC 5,1725 % 09/27/2024	5,3
SUN LIFE FINANCIAL INC 2,38 % 08/13/2029	5,3
FEDERATION DES CAISSES DESJARDINS DU QUEBEC 2,417 % 10/04/2024	4,5
BANK OF NOVA SCOTIA 2,49 % 09/23/2024	4,4
NATIONAL BANK OF CANADA 08/02/2024	3,7
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE 2,35 % 08/28/2024	3,5

RÉPARTITION SECTORIELLE³

Compte d'épargne à haut rendement de la Banque de catégorie 1	42,1 %
Obligations corporatives à court terme	38,8 %
Papier commercial	8,6 %
GOVT (obligations gouvernementales)	7,1 %
Bons du Trésor	3,0 %
Espèces et équivalents de trésorerie	0,4 %

CARACTÉRISTIQUES DU PORTEFEUILLE

Rendement du portefeuille	4,1%
Jours moy. pondérés jusqu'à l'échéance	100
Cote de crédit moyenne	AA-

FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT

AUCUNE GARANTIE

Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi. En ce qui a trait à tout dépôt effectué dans des comptes de dépôt bancaires, le Fonds n'est pas garanti par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni quelque autre organisme public d'assurance-dépôts.

FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT

Structure	Fonds communs de placement
Banques détenant les dépôts	Banques canadiennes de l'annexe 1
Placement	Liquidités et titres du marché monétaire de haute qualité

RENDEMENT ATTRAYANT ET SÉCURITÉ DES DÉPÔTS DES BANQUES DE L'ANNEXE 1 ET DES TITRES DU MARCHÉ MONÉTAIRE DE HAUTE QUALITÉ

- Au cours du cycle de vie d'un placement, tout portefeuille bien diversifié inclut généralement une composante en espèces qui offre liquidité, commodité et rendement. La portion en espèces du portefeuille peut servir à détenir temporairement des fonds pour de nouveaux placements, achats ou dépenses.
- Il existe peu d'options pour les instruments de placement liquide à court terme. Ces options sont encore plus restreintes par la nécessité pour les investisseurs d'obtenir des rendements raisonnables sans risque inutile.
- Le Fonds d'épargne à intérêt élevé Ninepoint (le Fonds) investit dans les comptes d'épargne à intérêt élevé des banques canadiennes de l'annexe 1 et/ou Titres du marché monétaire de haute qualité.



www.ninepoint.com

¹ Tous les rendements et les détails du Fonds a) reposent sur les parts de série F; b) sont nets de frais; c) sont annualisés si la période est supérieure à un an; d) sont en date du 30 Septembre 2024.

² S'il y a lieu, tous les chiffres sont annualisés et basés sur les rendements mensuels depuis la création. Le taux sans risque et le taux minimal acceptable sont calculés en utilisant le taux glissant des bons du Trésor canadiens à 90 jours. Le taux de rendement ou le tableau mathématique présenté ne sert qu'à démontrer les effets d'un taux de croissance composé et ne vise pas à indiquer les valeurs ou rendements futurs du fonds commun de placement.

³ Les 10 principaux titres et répartition sectorielle au 30 Septembre 2024. Les 10 principaux titres exprimés en pourcentage de la valeur liquidative. Répartition sectorielle exprimée en pourcentage de la valeur liquidative. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total. La trésorerie et les équivalents comprennent les actifs ou les passifs non détenus en portefeuille.

Le Fonds est généralement exposé aux risques suivants. Veuillez consulter le prospectus du Fonds pour en obtenir une description : Risque lié aux emprunts; Risque de crédit; Risque lié à la cybersécurité; Risque lié à l'inflation; Risque lié au taux d'intérêt; Risque lié au marché; Risque lié à la série; Risque lié aux porteurs de titres importants ;Risque lié à la fiscalité; risque lié à l'absence de marché actif pour la série FNB; risque lié à la suspension de la négociation des titres de série FNB; risque lié au cours des titres de série FNB.

Partenaires Ninepoint LP est le gestionnaire de placement des Fonds Ninepoint (collectivement appelés les « Fonds »). Un placement dans ces Fonds peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion, des honoraires au rendement, le cas échéant, et d'autres frais et charges. Veuillez prendre connaissance du prospectus avant d'investir dans les Fonds. Le taux de rendement des parts de série F présenté pour la période terminée le 30 Septembre 2024 représente le rendement total antérieur, composé annuellement, compte tenu des variations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions. Il ne tient pas compte des frais de vente, de rachat, de distribution ou des frais optionnels, ni des impôts sur le revenu à payer par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les renseignements contenus dans la présente communication ne constituent pas une offre ni une sollicitation par toute personne résidant aux États-Unis ou dans toute autre juridiction où une telle offre ou sollicitation n'est pas autorisée ou à toute personne qu'il est illégal de solliciter ou à qui il est illégal de faire une telle offre. Les investisseurs éventuels qui ne résident pas au Canada devraient s'adresser à leur conseiller financier pour déterminer si les parts des Fonds peuvent être légalement vendues dans leur juridiction.

Partenaires Ninepoint LP : 1-866-299-9906 (sans frais).SERVICES AUX COURTIERS : CIBC Mellon GSSC Record Keeping Services: sans frais: 1.877.358.0540